

ОСОБЕННОСТИ НАЛОГОВО-БЮДЖЕТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ В ГЕРМАНИИ

Н. З. Зотиков, О. И. Арланова, М. В. Львова

Чувашский государственный университет им. И. Н. Ульянова, Чебоксары, Россия

Работа выполнена в рамках гранта РФФИ № 18-010-00357 на тему

«Совершенствование налогово-бюджетного механизма и его влияние на экономику региона» на 2018—2020 гг.

Актуальность исследования заключается в том, что Германия, как и Россия, является федеративным государством, а также отличается весьма непростой налоговой системой. Особый интерес представляет то, что с помощью действующей налоговой системы в Германии достигнут высокий уровень экономического развития и благосостояния жителей страны. Цель исследования — изучить и применить в России опыт налогово-бюджетного регулирования Германии. Являясь федеративным государством, как и Россия, Германия имеет три уровня бюджета: федеральный, бюджет земель и бюджет общин. В отличие от России в Германии налоговые поступления перераспределяются через федеральный бюджет в пользу бедных территорий, то есть осуществляется вертикальное и горизонтальное выравнивание бюджетов. При наличии всякого рода расхождений налоговые системы рассматриваемых стран имеют одинаковые характеристики. В федеративной Германии налоговая система базируется на принципе множественности налогов (их более 40 видов), как и российская. И в России, и в Германии налоги делятся на федеральные, региональные и местные, которые впоследствии в разных пропорциях поступают в различные бюджеты. Таким образом, система налогообложения Германии для российских законодателей на пути реформирования налоговой системы имеет особый интерес. Детальное изучение германской налоговой системы, безусловно, может послужить подмогой для модернизации налогово-бюджетного регулирования в России.

Ключевые слова: *налогово-бюджетное регулирование, принципы налогообложения, прогрессивная ставка, необлагаемый минимум, налоговые вычеты, налоговая нагрузка.*

Германия является сердцем Европы и отличается весьма непростой налоговой системой, с высокими стандартами жизни, стабильной экономикой, прекрасной инфраструктурой, безопасностью, экологией и высокими социальными гарантиями, высокими доходами населения. Единственное, что вызывает у жителей Германии определенное недовольство, это их налоговая система: около 70% всего государственного бюджета пополняются за счет налоговых поступлений от граждан. Однако на общем благополучии доходов граждан эти взывания сильно не сказываются: взамен государство предоставляет налогоплательщикам надежные социальные гарантии.

Законом «Порядок взимания налогов» — *Abgabenordnung* — определены принципы и общие условия налогообложения, виды налогов, распределение налогов между бюджетами различных уровней.

Ставки налогов в Германии являются прогрессивными. Размер отчислений зависит не только от объема доходов, но и от уровня благосостояния отдельно взятого региона. За счет более высоких налогов в развитых землях, например в Баварии, правительство дотирует экономику менее успешных членов федерации, в частности Саксонию.

В. А. Орлова и О. В. Мелентьева в своей работе отмечают, что «в сфере налогообложения современной налоговой системе Германии присущи следующие положительные черты: логичность налогообложения и полнота выполнения фискальной функции налогов в связи с высокой самодисциплиной плательщиков, профессионализм персонала фискальных органов исполнительной власти, относительная нейтральность налогов, оказывающих влияние на бизнес; высокий уровень совершенства и эффективности фискально-административных технологий» [1].

В Германии действует многообразная и разветвленная система налогов. Процентная ставка устанавливается отдельно в каждом из регионов. Чем богаче регион, тем больше налоговая нагрузка на его жителей. Также разделяют здесь на классы и самих людей, на каждый класс рассчитана разная налоговая нагрузка.

Налоговая система Германии имеет типичное для многих стран разделение на прямые и косвенные налоговые платежи. Прямые — это платежи, при взимании которых тот, кто рассчитывает налог и фактически уплачивает налог, является одним и тем же лицом:

корпоративный, подоходный, на дарение и наследство, земельный, промысловый.

Косвенные — это такие платежи, когда плательщик налога перекладывает обязанность по уплате налога на покупателя: местный налог на пиво, НДС, акцизы.

Уплачиваются в Германии специфические налоги:

— налог на дождь — его платят только жители тех местностей, где дождь может нанести большой вред, и, чтобы этого избежать, во время дождя работают специальные службы, задействованы большие очистные системы и т. п.;

— налог на пользование «Гуглом» с целью размещения в Сети уникального контента;

— сбор за радио — он введен с целью поддержки немецкого радио и телеканалов. Платить нужно за каждую единицу техники, которая есть дома.

Установление новых налогов в Германии преследует регулирующие цели, а также решает социальные задачи. Например, резкое увеличение акциза на табак привело к увеличению некурящих. Налог на солидарность в размере 5,5% от общей суммы подоходного сбора введен с целью максимально уравнять благополучие на всей территории страны, выступает как своеобразная плата за воссоединение страны.

При тщательном исследовании можно выявить схожие черты налоговых систем двух стран и различия.

В ходе проводимого исследования рассмотрим особенности налоговой системы Германии, налогообложения юридических лиц, физических лиц, в том числе подоходного налогообложения физических лиц.

Одной из важных особенностей немецкой системы налогообложения является ее разделение на три уровня: федеральные, земельные и коммун. При этом федеральные налоги составляют около 48% всей суммы налоговых доходов, налоги земель — около 34%, налоги коммун — около 13% налоговых доходов.

По мнению Х. Циммерманна, «промысловый налог и налог на доходы, работая совместно, создают предпосылки для балансирования интересов коренного населения и предпринимательского сообщества» [2].

Для каждого субъекта определены свои виды налогов, которыми они могут распоряжаться исходя из Конституции и специальных законов о формировании бюджета.

Налоговая система Германии основывается на следующих принципах:

• все налоги делятся на три основные группы:

— на доход (подоходный налог с физических лиц, налог на прибыль предприятий, налог на хозяйственную деятельность); они составляют до 40% всех налоговых поступлений;

— на имущество (налог на землю, налоги на дарение и наследство);

— на потребление и сделки (налог на приобретение имущества и НДС) — налоги на все сделки, реализуемые на территории Германии, а также на потребление. Они составляют 25% от общей суммы бюджета;

• максимальный минимализм (при уровне жизни в Германии эти налоги действительно считаются минимально необходимыми);

• развитие конкуренции. Налоги служат только одной цели — развитию, стимулированию прогресса;

• справедливость распределения доходов;

• следование принципам структурного распределения (ставки меняются от субъекта к субъекту, учитывая экономические особенности того или иного региона);

• конфиденциальность;

• в немецкой налоговой системе действует принцип: «налоги должны соответствовать величине услуг, оказываемых государством», за счет средств налогоплательщиков развивается социальная сфера (здравоохранение, образование и т. п.).

В Германии установлена жесткая ответственность за неуплату налогов. Налоги в Германии одни из самых больших в Европе. В Германии налоги уплачиваются физическими лицами в бюджет по месту проживания. В стране действует строгая ответственность за неуплату налога: от штрафа до лишения свободы.

Д. Ю. Петрова считает, что «всеобъемлющий финансовый контроль за денежными операциями населения со стороны налоговых служб, а через них и со стороны правоохранительных органов и спецслужб в странах с развитой рыночной экономикой стал возможен на основе бурного развития систем безналичных расчетов с широким использованием компьютерных систем» [3].

В Германии субъектом преступления уклонения от уплаты налогов с физического лица, как отмечает в своей работе Т. А. Шукшина, может быть «любое ответственное физическое лицо (может быть как налогоплательщик лично, так и его законные и уполномоченные представители), на которое возложена обязанность по исчислению и уплате в соответствующий бюджет налогов и (или) сборов, а также по представлению в налоговые органы налоговой декларации и иных документов, необходимых для осуществления налогового контроля, представление которых в соответствии с законодательством является обязательным» [4].

Современная налоговая система Германии предусматривает два основных налога: подоходный налог

и НДС, причем на долю подоходного налога приходится не менее 40% доходов бюджета.

По мнению А. С. Жарова, «налоговая система построена таким образом, что наиболее крупные источники могут формировать несколько бюджетов (два или три) одновременно, причем они обеспечивают при этом финансирование всех трех уровней управления. Это находит подтверждение в процессе распределения подоходного налога, который распределяется между всеми уровнями в следующей пропорции: 42,5% получает федеральный бюджет, 42,5% направляется в региональный бюджет, 15% получает община (местный бюджет)» [5]. НДС также распределяется по трем бюджетам в меняющихся исходя из ситуации в пропорциях. Общая сумма налоговых поступлений делится примерно на следующие части: федерация — 48%, земли — 34%, общины — 13%. Этим усиливается регулирующая функция, которая возложена на немецкие налоги, и повышается социальная направленность самой налоговой системы Германии.

В России же преобладает доля налоговых доходов в федеральном бюджете, что является следствием закрепления за федеральным бюджетом более значимых налогов. Налоговая система России не предусматривает распределение налогов одновременно по трем бюджетам, в редких случаях в два бюджета: федеральный и региональный. В местные бюджеты зачисляются два налога: налог на имущество физических лиц и земельный налог, а также спецрежимы: ЕСХН, ЕНВД, которые составляют не более 25—30% всей суммы их налоговых доходов. При этом НДС стал полностью закрепленным за федеральным бюджетом, преобладает фискальная функция и полностью отсутствует регулирующая функция данного налога, налог на прибыль в местный бюджет вообще не поступает. Все это ведет к дотационности большинства региональных и местных бюджетов страны, широкому применению безвозмездных поступлений с целью покрытия дефицита бюджетов.

В Германии, как указано выше, применяется не только вертикальное, но и горизонтальное выравнивание доходов. В России наиболее весомые налоги закреплены за федеральным бюджетом, в бюджетах регионов и местных закрепленные за ними налоги не обеспечивают выполнение ими возложенных на них полномочий.

В российской налоговой системе преобладает двойное налогообложение. Так, налогом на добавленную стоимость облагаются прибыль, страховые взносы. Добавленная стоимость включает амортизацию, а также все прямые налоги, включаемые в себестоимость,

дополнительно облагаются НДС, что приводит к необоснованному увеличению косвенного налогообложения в России.

Налоговая система любой страны является отражением действующего в стране предпринимательского климата. Для оценки легкости ведения бизнеса и общего уровня делового климата в странах мира Всемирным банком создан специальный рейтинг — Doing Business [6]. По состоянию на 2020 г. в рейтинг входят 190 стран мира.

Индекс легкости ведения бизнеса (рейтинг Doing Business) рассчитывается на основе десяти индикаторов, отражающих состояние экономики и бизнеса в стране, в том числе налоги на бизнес. Согласно данным рейтинга, Германия в 2020 г. находится на 22-м месте (в части налогообложения — на 46-м), Россия — на 28-м. Таким образом, цели и задачи «майских указов» 2012 г. президента РФ по вхождению в 2018 г. в топ-20 стран рейтинга Doing Business остаются невыполненными.

Для сравнения налоговых систем Германии и России необходимо привести основные показатели экономического и социального развития. В настоящее время в списке самых сильных экономик и ведущих стран по развитию промышленности: Германия занимает 4-е место в мире, а Россия — 11-е. Если говорить о сравнении экономик, то европейское государство, безусловно, лидирует по многим показателям (табл. 1).

Таблица 1

Основные социально-экономические показатели России и Германии*

Места в мировом рейтинге	Россия	Германия
По объему ВВП (номиналу)	12	4
По ВВП на душу населения	64	18
ВВП в трлн	€1,507	€3,640
ВВП на душу населения	€10272	€43 920
Индекс качества жизни	5,31	7,38
Инфляция	3%	1,72%
Уровень безработицы	5%	3,1%
Международный долг в трлн	€46,4 млрд	€1,829
Площадь в кв. км	17 125 191	357 385
Население (млн чел.)	146	83
Плотность населения на 1 кв. км	8,5	232
Количество городов	1117	2056
Ставки по основным налогам, %:		
— корпоративный	20	31—32
— НДФЛ	13	19—45
— НДС	0—20	7—19

* Составлено авторами.

Как следует из приведенных в табл. 1 данных, Россия занимает: по ВВП 12-е место (Германия — 4-е), по ВВП на душу населения — 64-е и 18-е места (в России ниже уровня Германии более чем в 4 раза), Россия превосходит Германию по площади в 48 раз, уступает по плотности населения в 34 раза, по количеству городов в 1,8 раза.

Качество жизни в Германии выше, чем в России. В стране большую заботу проявляют о малообеспеченных слоях населения: для них действует минимальный порог дохода €1795 при прожиточном минимуме €347—580. В 2020 г. средняя зарплата в РФ — €540, в Германии — €3070.

Согласно Конституции Германии в стране применяются различные ставки: прогрессивные, регрессивные, пропорциональные, причем преобладают налоги с прогрессивными ставками: чем больше налоговая база, тем выше ставка налога.

В России взимаются 15 налогов и сборов, в Германии — около 45, их количество зависит от региона.

Как во всем мире, в России и Германии происходят качественные изменения налоговых систем. Если в 2007 г. по уровню сложности налоговой системы Германия занимала 67-е место в мире (Россия — 130-е), то в настоящее время Германия находится на 46-м [15]. При этом по ставке подоходного налога Россия занимает 7-е место в мире.

В России и других странах с федеративным устройством важным является вопрос разграничения полномочий между бюджетами различных уровней. В Германии в результате проведенной реформы этот вопрос разрешен следующим образом: право получать налоги осталось исключительно за государством, то есть налоговая система стала централизованной.

«При разработке налоговой политики Л. Эрхард исходил из того, что надо постепенно уменьшать налоговое бремя, а это возможно только при стабилизации расходов (как государственных, так и местных), с одной стороны, и повышения производительности труда — с другой» [7].

В Германии для юридических лиц существуют два базовых налога:

— НДС. Стандартная ставка — 19% от цены проданного товара, льготная ставка — 7% (продукты питания, гостиницы, компании, осуществляющие пассажирские перевозки, и др.). При этом вся сумма от коммерческой деятельности облагается в размере 19%, исключаются средства, оплаченные поставщикам за сырье и материалы. В торговле облагается торговая наценка. Экспорт не облагается совсем;

— налог на прибыль (промышленный налог) местного (ставка 15,825%), и федерального (от 15 до 20% в зависимости от административно-территориальной единицы) уровней. Цель разделения на данные виды — стимулирование развития регионов (см. также табл. 2).

Таблица 2

Другие налоги, уплачиваемые юридическими лицами в Германии*

Налог	Ставка, %	Примечание
На приобретение недвижимости	3,5—5,0 от стоимости покупки	Налог уплачивается покупателем после переоформления недвижимости на себя, впоследствии — налог на имущество. Покупка стоимостью менее 20 000 евро не облагается налогом
Поземельный	1,2	Ставка едина для всех наделов
На автомобили	от 6,75 до 7,58 евро	На 100 куб. см двигателя. Разнятся в зависимости от его типа (бензиновый или дизельный) и от стандарта экологичности евро-0 до евро-6
На процентные доходы	26,375	Облагается прибыль в компаниях AG и GmbH, в которых доля капитала принадлежит юридическому лицу. Налог уплачивается на процентные доходы и дивиденды с ценных бумаг и депозитов
На потребление, на суммы сделок		Применяется ко всем операциям. Средства, полученные от налога на объемы потребления, направляются преимущественно в федеральный бюджет. В бюджет муниципалитета поступает акциз на пиво
Сбор за владение автотранспортом		Налог не уплачивается за машину, владелец которой въехал из-за рубежа с целью туризма. Если автомобиль с двигателем, который является экологически чистым, то налог не уплачивается. При расчете налога учитываются возраст машины, тип и объем двигателя и т. п.
На «Гугл»		В 2020 г. парламент Германии принял закон, обязывающий новостные агрегаторы и поисковые системы, которые перепечатывают новости, выплачивать авторам первоисточников компенсацию
Акцизы		На табачные изделия, кофе, пиво, нефтепродукты и т. п.

* Составлено авторами.

В Германии физические лица несут значительную налоговую нагрузку, о чем свидетельствуют данные табл. 3.

Более подробно рассмотрим подоходный налог, являющийся в Германии одним из бюджетообразующих.

Налогом облагаются заработные платы, дивиденды, доход от частного предпринимательства, прибыль от сдачи жилья в аренду, дополнительный доход самозанятых лиц. Подоходный налог является единственным из перечисленных выше налогов, который распределяется между тремя уровнями, а не двумя: в центральный — 42,5%, в бюджет земель — 42,5%, в бюджет вотчин — 15,0%. Если гражданин является подданным другого государства и доход возник на территории

Германии, с него уплачивается налог по ставке, действующей в Германии. Размер ставки зависит от налогового класса физического лица:

- зона 1 (нулевая зона): доход в этой зоне не облагается налогом;
- зона 2 (линейная): от 14 до 24 %;
- зона 3 (линейная): от 24 до 42 %;
- зона 4 (фиксированная): 42 %;
- зона 5 (фиксированная): 45 %.

После расчета налогового платежа к нему добавляется «налог солидарности» в размере 5,5%.

Налоговый класс, присвоенный плательщику, определяет сумму денежных средств, которую ему придется перечислить в госбюджет в виде налогов. Например, к 1-му классу относятся холостые мужчины и незамужние женщины (одинокое лицо, без

Таблица 3

Основные налоги для физических лиц в Германии

Налог	Ставка, %	Примечание
Земельный	Плавающая	Рассчитывается на основании установленной условной ценности земли
Промысловый	От 14 до 17	Платят физические лица, занимающиеся торговой или коммерческой деятельностью. Не облагается доход размером до 24 500 евро/год
На недвижимость	От 3,5 до 6,5	Уплачивается в разовом порядке покупателем жилья, размер налога зависит от региона расположения объекта недвижимости
Инвестиционный заработок и прирост капитала	25	
Церковный налог	8—9 от размера НДС, но не более 3,5 от суммы доходов	Уплачивает лицо, если оно относит себя к какой-либо церкви. Ставка зависит от конкретной федеральной земли. Законодательством предусмотрена возможность отказаться платить этот сбор на основании заявления в паспортный стол
Солидарности	5,5 от общей суммы подоходного сбора	Этот налог платят и предприниматели
На домашних животных	150—300 евро	Не процентная ставка, а фиксированная сумма в зависимости от потенциальной опасности для окружающих
Социальные сборы:	% от брутто-зарплаты	Все эти сборы уплачиваются совместно работником и работодателем
— обязательное медстрахование	14,6	Лечение в этом случае бесплатное. Страховка покрывает услуги стоматолога, стационар и лекарства
— обязательное пенсионное страхование	18,6	Пенсионные отчисления при максимальном значении достигают 67%. Для иностранцев есть возможность при возврате на родину запросить свою немецкую пенсию обратно
— обязательное страхование на случай потребности в уходе	3,05	Страхование от беспомощности для оплаты нахождения в домах престарелых для будущих пенсионеров
— страхование на случай безработицы	2,5	Выплаты по безработице доступны тем лицам, которые делали отчисления хотя бы год за последние пять лет и зарегистрировались в немецком управлении труда
— солидарный вклад	2,55	За счет вкладов государство содержит инвалидов, сирот
На дарение и наследование	Ставки зависят от уровня родства, суммы имущества и класса	1-й класс родства — дети, супруги, внуки, бабушки, дедушки: если сумма меньше 75 тыс. евро, то ставка — 7%, до 300 тыс. — 11%, до 600 тыс. — 15%; 2-й класс родства — родители, братья, сестры, племянники и племянницы: до 75 тыс. — 15%, до 300 тыс. — 20%, до 600 тыс. — 25%

детей); к 6-му классу — лица, ведущие трудовую деятельность на нескольких предприятиях (лица, работающие на двух работах или имеющие дополнительный доход).

Ставка налога для семейных пар в Германии намного ниже, чем для холостяков. Самый невыгодный класс — шестой: здесь налоговые отчисления самые большие.

Из дохода вычитаются расходы, связанные с получением дохода, включая расходы на пользование общественным транспортом, социальную помощь, на пожертвования и т. п.

В России некоторые виды доходов физических лиц также не облагаются налогом (ст. 217 НК РФ) или снижаются.

В трудовом договоре, заключенном между физическим лицом и фирмой, указывается брутто-зарплата. В эту сумму входят подлежащие удержанию в будущем налоги и социальные взносы. В 2019 г. действовал необлагаемый налогом доход в сумме 8820 евро, с 2020 г. — 9168 евро/год (табл. 4).

Если физическое лицо проживает на территории Германии более 6 месяцев, оно декларирует свои доходы (это является обязательным для физических лиц, относимых к 3,4,5 и 6-му классам). За несвоевременную подачу декларации установлен штраф в размере от 10% от суммы налога, но не более €25 000.

Законодательством Германии предусмотрено право супругов выбирать как совместное, так и раздельное налогообложение.

В России НДФЛ взимается по основной ставке 13%. Кроме этого, работодатель начисляет на заработную плату работника страховые взносы в размере 30%, в том числе: в ПФР — 22%; на обязательное социальное страхование по временной нетрудоспособности — 2,9%; в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования — 5,1%.

Что касается обязательных пенсионных и других социальных отчислений в Германии, то их уплачивает как работодатель, так и работник (табл. 5).

Как отмечает Ю. В. Печатнова, «высокоразвитая социальная инфраструктура Германии объясняется многоуровневой системой налоговых взносов. Получается, что сами граждане, выплачивающие различные взносы, обеспечивают развитие социальной сферы страны, а государство устанавливает налоговые ставки с целью справедливого перераспределения налоговой нагрузки между гражданами Германии» [8].

Проведем сравнение налоговой нагрузки на работника и работодателя в Германии и России на условном примере (табл. 6).

Работодатель в России потратит всего 39 060 руб., в том числе на заработную плату работнику — 30 000 руб., страховые взносы — 9 060 руб.

Таблица 4

Ставки подоходного налога с физических лиц в Германии*

Размер зарплаты, евро	Ставка налога, %	Справочно: в рублях российских (курс на 26.08.2020 — 89,27 руб. за 1 евро)
До 9169	Не облагается	818 516
9169—13 966	14	818 516—1 246 745
13 967—54 949	24	1 246 834—4 905 297
54 950—260 532	42	4 905 386—23 257 691
Свыше 260 532	45	23 257 691

* Составлено авторами.

Таблица 5

Страховые взносы в Германии

Страховые взносы	Ставка, %		
	Всего	В том числе	
		Работодатель	Работник
Пенсионное страхование	18,60	9,350	9,350
Медицинское страхование	14,60	7,300	7,300
Страхование от безработицы	3,00	1,500	1,500
Страхование при потере трудоспособности	2,35	1,174	1,174

* Составлено авторами.

Таблица 6

Страховые взносы в Германии и России*

Показатель	Германия (евро)		Россия (руб.)	
	Работник	Работодатель	Работник	Работодатель
Начисленная заработная плата	4000		30 000	
Подходный налог	711		13% — 3900	
Взносы в ПФР	9,35% (374)	9,35% (374)		22% — 6600
Взносы в ФСС				2,9% — 870
Взносы в ФФОМС	7,3% (292)	7,3% (292)		5,1% — 1530
Взносы на травматизм				0,2% — 60
Страхование от безработицы	1,5% (60)	1,5% (60)		
Налог на солидарность	5,5% от 711 (39,10)			
На руки работнику	2523,9	726	26 100	12 960 (с НДФЛ)

* Составлено авторами.

(30,2%). Таким образом, работник получит на руки 66,8% от того, что потратит работодатель ($26\,100 : (30\,000 + 9060) \times 100\%$).

В Германии после вычета страховок вычитаются налоги: подоходный налог, налог на солидарность, церковный налог (8—9%).

В примере допустим, что зарплата холостого атеиста 4000 евро в месяц (налоговый класс 1).

Работник Германии получит на руки 2523,9 евро, а работодатель потратит 4726 евро (зарплата и страховые взносы). То есть работник получит 53,5% от той суммы, которую потратит работодатель.

Налоговая нагрузка составит:

- на работника Германии:
 $(4\,000 - 2\,523,9) : 4\,000 =$
 $= (1\,476,1 : 4\,000) \times 100\% = 36,9\%$

- на работника в России:
 $(3900 : 30\,000) \times 100\% = 13\%$

(то есть на уровне ставки НДФЛ).

Таким образом, налоговая нагрузка на работника в Германии в 2,8 раза выше, чем на работника в России, при этом заработная плата в Германии выше, чем в России. При курсе 89,27 руб. за евро (на 26.08.2020) начисленная зарплата в Германии в 11,9 раза выше, чем в России (357 080 руб. против 30 000 руб.), а сумма заработной платы, выдаваемой на руки после всех удержаний, — в 8,6 раза: $2523,9 \times 89,27 : 26\,100$ (руб.).

В России работник может претендовать на налоговые вычеты по НДФЛ, если он получает доходы, облагаемые по ставкам в размере 13% (стандартные, социальные, имущественные, профессиональные), в связи с чем налоговая нагрузка может составить менее 13%.

Из проведенного исследования можно сделать следующие выводы.

Налоговые системы Германии и России имеют схожести и различия. Мы согласны с выводами М. С. Нелюбиной: «Германия и Россия — это федеративные государства, поэтому их налоговые системы похожи. Главное отличие налогов Германии от России состоит в том, что они имеют очень большое налоговое бремя, в частности, для людей с высоким доходом. В нашей стране все налогоплательщики вносят в бюджет равную долю от своих доходов» [9].

Преимущества налоговой системы Германии:

- ставки большинства налогов, включая подоходный, являются прогрессивными. О. В. Мандрощенко отмечает «Большинство стран в качестве качественного признака инструментов налогового регулирования используют: установление прогрессивной шкалы налога на прибыль организаций, применение налога на сверхприбыль, льготы по выполнению НИОКР, применение норм ускоренной амортизации, льготы на капитальные вложения и др. [10];

- основные налоги (подоходный налог, НДС, налог на прибыль (промысловый)) поступают во все уровни бюджетов по установленным нормативам, что обеспечивает достаточные финансовые ресурсы для всех уровней бюджетов;

- основным принципом налоговой системы является то, что налоги должны соответствовать величине услуг, оказываемых государством;

- применяется вертикальное и горизонтальное выравнивание бюджетов отдельных территорий в пользу наиболее бедных. По мнению И. Ю. Доценко, «вся налоговая система Германии

построена по принципу равноправия по отношению к федеральному бюджету всех нижерасположенных бюджетов страны и максимально учитывает интересы регионов» [11]. Н. И. Кравцова, Р. М. Магомедова, М. М. Сулейманов отмечают, что «важной составляющей налоговой децентрализации является право этих органов на определенную степень независимости в установлении налогов на соответствующем уровне, что предполагает как их ответственность в связи с принятием обязательств по предоставлению локальных общественных услуг, так и подотчетность перед населением» [12];

— по мнению Н. М. Полянской, «налоговая система Германии построена таким образом, что наиболее крупные налоговые источники формируют сразу три или два бюджета» [13];

— налоговая система Германии стимулирует развитие малого бизнеса, который «является одним из самых развитых в мире» — отмечают в своей работе Д. Е. Яценко и Т. Н. Николаева [14];

— преобладает доля прямых налогов, чем усиливается стимулирующая, регулирующая функция налогов;

— жесткая ответственность за неуплату налогов обеспечивает высокую степень налоговой культуры налогоплательщиков;

— налоги уплачиваются там, где проживает налогоплательщик;

— действующая система налогообложения физических лиц обеспечивает высокие стандарты жизни, несмотря на высокий уровень налоговой нагрузки денежные доходы населения в Германии намного превышают доходы россиянина;

— в Германии применяется налогообложение совместных доходов семьи;

— страховые взносы в России уплачиваются работодателем за счет себестоимости, в Германии они уплачиваются работодателем и работником в половинном размере, в связи с чем налоговая нагрузка на работника в Германии возрастает.

Практическая значимость проведенного исследования заключается в следующем: положительный опыт налогообложения в Германии необходимо внедрить в российскую практику. Прежде всего это касается распределения значимых налогов по всем уровням бюджетной системы, ведения прогрессивной системы налогообложения доходов физических лиц.

Список литературы

1. Орлова В. А., Мелентьева О. В. Особенности администрирования налогообложения в Германии // Научная дискуссия «Вопросы экономики и управления»: сб. ст. по материалам IX Междунар. науч.-практ. конф. 2017. № 3 (59).
2. Zimmermann H. History of local taxation in Germany // Journal of tax reform. 2019. Vol. 5, № 1. P. 57—69.
3. Петрова Д. Ю. Система налогообложения Германии // Европейские научные исследования: сб. ст. Междунар. науч.-практ. конф. / под общ. ред. Г. Ю. Гуляева. Пенза: Наука и просвещение, 2016. С. 96—98.
4. Шукшина Т. А. К вопросу о субъекте уклонения от уплаты налогов с физического лица в Германии // Ученые записки Крымского федерального университета им. В. И. Вернадского. Юридические науки. 2018. С. 197—200.
5. Жаров А. С. Зарубежный опыт налоговой политики местного самоуправления: перспективы применения в России // Вестник РУДН. Сер.: Политология. 2018. № 3. С. 436—446.
6. Рейтинг стран Doing Business 2020 в таблице от Всемирного банка // Всемирный Банк. URL: <https://russian.doingbusiness.org/ru/data/exploreconomies/germany> (дата обращения 24.05.2020).
7. Шувалов А. Е., Степина А. М. Налоговая политика Федеративной Республики Германия // Статистика и экономика. 2015. № 2. С. 146—150.
8. Печатнова Ю. В. О некоторых аспектах подоходного налогообложения в Германии (по материалам, собранным в ходе зарубежной стажировки в Германию) // Вестник современных исследований. 2018. № 12.7 (27). С. 379—381.
9. Нелюбина М. С. Сравнительный анализ налоговой системы России и Германии // Юность и знания — гарантия успеха: сб. науч. тр. 6-й Междунар. молодеж. науч. конф. 2019. С. 192—194.
10. Мандрощенко О. В. Зарубежный опыт налогообложения прибыли и его использование в налоговой системе России // Стратегические направления развития науки, образования, технологий: сб. науч. тр. по материалам Междунар. науч.-практ. конф.: в 4 ч. / под общ. ред. Е. П. Ткачевой. Пенза: Наука и просвещение, 2017. С. 95—97.

11. Доценко И. Ю. Особенности налогообложения в Германии // Управление социально-экономическими системами: теория, методология, практика: сб. ст. VI Междунар. науч.-практ. конф.: в 2 ч. Ч. 2. Пенза: Наука и просвещение, 2019. С. 124—126.

12. Кравцова Н. И., Магомедова Р. М., Сулейманов М. М. Налоговая децентрализация как основа формирования эффективной бюджетно-налоговой политики региона // Региональная экономика: теория и практика. 2014. № 10. С. 7—15.

13. Полянская Н. М. Зарубежный опыт налогообложения (на материалах ФРГ) // Baikal Research Journal. 2014. № 6. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/zarubezhnyy-opyt-nalogooblozheniya-na-materialah-frg> (дата обращения 29.06.2020).

14. Яценко Д. Е., Николаева Т. Н. Налогообложение малого бизнеса в Германии и его государственная поддержка // Теория и практика германистов: состояние и перспективы: материалы VII Межвуз. междисциплинар. науч.-практ. конф.: сб. ст. студентов и аспирантов. 2019. С. 173—181.

15. Налоги в странах мира // VisaSam. URL: <https://visasam.ru/emigration/vybor/nalogi-v-mire.html> (дата обращения 25.07.2020).

Сведения об авторах

Зотиков Николай Зотикович — кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов, кредита и экономической безопасности Чувашского государственного университета им. И. Н. Ульянова, Чебоксары, Россия. zotikovcontrol@yandex.ru

Арланова Ольга Ивановна — кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры бухгалтерского учета и электронного бизнеса Чувашского государственного университета им. И. Н. Ульянова, Чебоксары, Россия. arlanova21@mail.ru

Львова Марина Вячеславовна — кандидат экономических наук, доцент, завкафедрой бухгалтерского учета и электронного бизнеса Чувашского государственного университета им. И. Н. Ульянова, Чебоксары, Россия. lvova-marina@mail.ru

Bulletin of Chelyabinsk State University.

2020. № 10 (444). *Economic Sciences. Iss. 70. Pp. 78—87.*

FEATURES OF TAX AND BUDGETARY REGULATION IN GERMANY

N. Z. Zotikov

Chuvash State University named after I. N. Ulyanov, Cheboksary, Russia. zotikovcontrol@yandex.ru

O. I. Arlanova

Chuvash State University named after I. N. Ulyanov, Cheboksary, Russia. arlanova21@mail.ru

M. V. Lvova

Chuvash State University named after I. N. Ulyanov, Cheboksary, Russia. lvova-marina@mail.ru

The relevance of the study lies in the fact that Germany, like Russia, is a federal state, and also has a very complicated tax system. A high level of economic development and well-being of the country's inhabitants has been achieved with the help of the current tax system in Germany. The purpose of this study is to study and apply in Russia the experience of fiscal regulation in Germany. As a federal state, like Russia, Germany has three budget levels: federal, state budget and community budget. Unlike Russia, tax revenues in Germany are redistributed through the federal budget in favor of poor areas, that is, there is vertical and horizontal alignment of budgets. Where there is any kind of discrepancy, the tax systems of the countries under consideration have the same characteristics. In federal Germany, the tax system is based on the principle of multiple taxes (there are more than 40 types of taxes), like the Russian one. Both in Russia and in Germany, taxes are divided into federal, regional and local, which subsequently go to different budgets in different proportions. Thus, the taxation system in Germany is of particular interest to Russian legislators on the way to reforming the tax system. A detailed study of the German tax system can certainly serve as an aid to modernize fiscal regulation in Russia.

Keywords: *fiscal regulation, principles of taxation, progressive rate, non-taxable minimum, tax deductions, tax burden.*

References

1. Orlova V. A., Melent'yeva O. V. (2017) *Nauchnaya diskussiya «Voprosy ekonomiki i upravleniya»*. *Sbornik statey po materialam IKH mezhdunarodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii*, no. (59) [in Russ.].
2. Zimmermann H. (2019) *Journal of tax reform*, vol. 5, no. 1, pp. 57—69.
3. Petrova D. Yu. (2016) *Yevropeyskiye nauchnyye issledovaniya: sbornik statey Mezhdunarodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii*, pp. 96—98 [in Russ.].
4. Shukshina T. A. (2018) *Uchenyye zapiski Krymskogo federal'nogo universiteta imeni V. I. Vernadskogo. Yuridicheskiye nauki*, pp. 197—200 [in Russ.].
5. Zharov A. S. (2018) *Vestnik RUDN. Seriya: Politologiya*, no. 3, pp. 436—446 [in Russ.].
6. Rejting stran Doing Business 2020 v tablitse ot Vsemirnogo banka [Rating of countries Doing Business 2020 in the table from the World Bank]. Available at: <https://russian.doingbusiness.org/ru/data/exploreconomies/germany>, accessed 24.05.2020.
7. Shuvalov A. Ye., Stepina A. M. (2015) *Statistika i ekonomika*, no. 2, pp. 146—150 [in Russ.].
8. Pechatnova Yu. V. (2018) *Vestnik sovremennykh issledovaniy*, no. 12.7 (27), pp. 379—381 [in Russ.].
9. Nelyubina M. S. (2019) *Yunost' i znaniya — garantiya uspekha: sbornik nauchnykh trudov 6-y Mezhdunarodnoy molodezhnoy nauchnoy konferentsii*, pp. 192—194 [in Russ.].
10. Mandroshchenko O.V. (2017) *Strategicheskiye napravleniya razvitiya nauki, obrazovaniya, tekhnologiy. Sbornik nauchnykh trudov po materialam Mezhdunarodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii*. Pp. 95—97 [in Russ.].
11. Dotsenko I. Yu. (2019) *Upravleniye sotsial'no-ekonomicheskimi sistemami: teoriya, metodologiya, praktika: sbornik statey VI Mezhdunarodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii: v 2 ch., ch. 2*. Pp. 124—126 [in Russ.].
12. Kravtsova N. I., Magomedova R. M., Suleymanov M. M. (2014) *Regional'naya ekonomika: teoriya i praktika*, no. 10, pp. 7—15 [in Russ.].
13. Polyanskaya N. M. (2014) *Baikal Research Journal*, no. 6. Available at: <https://cyberleninka.ru/article/n/zarubezhnyy-opyt-nalogooblozheniya-na-materialah-frg>, accessed 29.06.2020 [in Russ.].
14. Yatsenko D. Ye. Nikolayeva T. N. (2019) *Teoriya i praktika germanistov: sostoyaniye i perspektivy: materialy VII Mezhvuzovskoy mezhdistsiplinarnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii. Sbornik statey studentov i aspirantov*, pp. 173—181 [in Russ.].
15. Nalogi v stranakh mira [Taxes in the countries of the world]. Available at: <https://visasam.ru/emigration/vybor/nalogi-v-mire.html>, accessed 25.07.2020 [in Russ.].